



CAJAS LOS ANDES
BANCA DE INCLUSIÓN SOCIAL



GUÍA RÁPIDA

Crédito **Pyme**

 **GERENCIA DE PLANEAMIENTO COMERCIAL**



USO INTERNO, NO COMPARTIR CON CLIENTES.

PÚBLICO OBJETIVO

Todas aquellas personas **naturales y jurídicas** que se dedican a la producción, comercialización o prestación de servicios.

Negocios:



Tipo de cliente:



Nuevos



Recurrentes



formales



Informales

Lineamientos para el otorgamiento

EXPERIENCIA DEL SOLICITANTE

Persona
Natural

06 meses mín.

Persona
Jurídica

12 meses mín.

Para cambio de giro de negocio
(clientes recurrentes – 03 meses mín.)

CALIFICACIÓN SISTEMA FINANCIERO

100% normal, últ. 06 meses.
01 CPP máx. del 7mo al
12vo mes.

Considera 12 últ. meses reportados

EDAD

Desde 20 años a
70 años con 364
días.

N° ENTIDADES

Persona Natural

3° entidad

4° entidad (titular y cónyuge con
02 actividades)

Persona Jurídica

Para sociedades 4° entidad
contando las deudas del socio
mayoritario.

Para EIRL, 4° Entidad,
contando deudas del titular u
conyugue.

*No consideran como entidad las líneas
de crédito no utilizadas hasta S/ 1,500.

PARTICIPACION DEL CÓNGUYE

*En todos casos se deberán incluir los filtros, pasivos y
gastos financieros del cónyuge, inclusive cuándo no
participe en el crédito.

"Tabla de participación opcional del cónyuge"

Clasificación de cliente	Monto Máx.
AAA	S/ 10,000
AA	S/ 8,000
A	S/ 5,000
B,C,D y Nuevos	obligatorio

*Para montos que excedan lo antes mencionado el tratamiento de
las firmas se realizará mediante excepciones.

Para clientes de hasta 25 años, se solicitará fiador en los siguientes casos:

- Nuevos no Bancarizados con montos mayores a S/3,000
- Nuevos Bancarizados y clientes recurrentes, con montos mayores a S/ 5,000



Lineamientos para los requisitos documentarios

P. NATURAL

Del solicitante

- ✓ DNI titular y cónyuge
- ✓ Recibo de luz o agua, antigüedad 02 meses

DJ fedateada por ADN y JO, en caso de clientes de zona rural que no cuente con luz o agua.



Del domicilio

- ✓ Doc. de propiedad o
- ✓ Contrato de arriendo o
- ✓ Constancia de Alojado



Sustento del negocio

Antigüedad:

- ✓ Licencias, permisos, RUC, referencias validadas, constancias, etc.



Continuidad:

- ✓ Boletas o facturas de ventas
- ✓ Cuadernos de ventas
- ✓ Boletas de compra de mercadería
- ✓ Declaración jurada con fotos del negocio

Si el solicitante cuenta con endeudamiento en el Sistema Financiero deberá adjuntar el ultimo voucher de pago.

Fiador según el Reglamento General de Créditos.

P. JURÍDICA

Doc. Específicos

- ✓ DNI de los representantes legales.



- ✓ Escritura pública de constitución de la empresa y modificatorias.



- ✓ Vigencia de poderes de los representantes legales, antigüedad máx. de 15 días.



- ✓ Ficha RUC o CIR
RUC: Registro Único de Contribuyente
CIR: Comprobante de Información Registrado.



- ✓ Pagos y declaraciones a la SUNAT.



- ✓ No registrar deudas coactivas o de índole negativa en la central de la Sunat

- ✓ Si existe modificaciones de los representantes legales, fiadores, vigencias de poderes, deberá ser actualizado.

Algunas consideraciones

Evidenciar documentos que sustenten los inventarios, equipos, herramientas.



Documento del negocio

Para: **Giro de Transportistas:**

DATOS DEL VEHICULO:
N° PLACA: A00666
N° SERIE: LLLCLPP20XAE108430
N° VIN: LLLCLPP20XAE108430
N° MOTOR: LC157FMJE316979
COLOR: ROJO
MARCA: ITALIKA
MODELO: FT125
PLACA VIGENTE: A00666
PLACA ANTERIOR: NINGUNA
ESTADO: EN CIRCULACION
ANOTACIONES: NINGUNA
SEDE: LIMA
PROPIETARIO(S):
VALVERDE TARAZONA, PRIMITIVO
YUPAN DE VALVERDE, ENEDINA OCTAVIA



Estado de Cuentas

Las papeletas son por infracciones al Reglamento Nacional de Tránsito dentro de la Provincia de Lima. Sólo se muestran las papeletas pendientes de pago.

Consultas por Placa

Ingrese su número de placa y haga click en **BUSCAR** Ejemplo: ABC123

Número de Placa **Buscar**

Consultas por Papeleta

Ingrese su número de papeleta y presione **BUSCAR**.

Número de Papeleta **Buscar**

Transporte Público y/o particular



Combis, Coaster, Ómnibus
Antigüedad máx. de **15 años** según fecha de fabricación.

Taxi o Colectivo

Antigüedad máxima de **15 años** según fecha de fabricación.



Moto taxis

Antigüedad máxima de **5 años**.



Transporte de carga

- ✓ Antigüedad máx. de **25 años** según fecha de fabricación.
- ✓ **Tarjeta de circulación** emitida por el Ministerio de Transportes y Comunicaciones (Esto aplica para créditos del Giro Transporte de Carga Pesada).

Para todo tipo de transporte

- ✓ Mínimo 02 unidades propias o
 - ✓ 01 unidad propia mas 01 ingreso adicional como independiente o dependientes mensuales.
- Sustentados y que tengan capacidad de asumir el pago del crédito.

Los clientes con actividad de transporte que cuenten con un **vehículo menor** (taxi o moto taxi), **deberán participar con un fiador solidario** con ingresos validados y actividad distinta a la de transporte. **El monto máximo a otorgar será de S/ 5,000.**

Evaluación Crediticia



Condiciones generales

Para re-prestamos, ampliaciones, paralelos y estacional.

- Todos los créditos activos considerando 12 ultimas cuotas
- Atraso promedio hasta 8 días
- Atraso máx. hasta 10 días en cualquiera de las cuotas menos en la ultima que podría tener atraso hasta 5 días.

01 cliente podrá tener hasta 03 créditos en la Caja

Principal

Paralelo

Estacional

Ampliación de créditos

- ❑ Podrá cancelar hasta 02 créditos vigentes, con mismo destino.
- ❑ Deberá mantener mismo destino de su crédito a ampliar.
- ❑ Solo se podrá realizar máx. 02 ampliaciones en el año.

**Si el crédito que se desea ampliar no cumple con los porcentajes indicados, se otorga hasta el mismo monto y plazo del préstamo vigente.*

Crédito Paralelo

- ❑ Se otorgará solamente para un destino.
- ❑ Si la frecuencia es unicuota, deberá transcurrir 3 meses del desembolso anterior y cumplir su plan de inversión.
- ❑ Todo cliente podrá tener en forma permanente un crédito paralelo siempre que su capacidad de pago lo permita.

*Aplica para clientes recurrentes y en caso de clientes D, con fiador.

Deberán cumplir con cualquiera de las 02 condiciones:

- Debe haber cancelado el 30% del saldo capital.
- Debe haber cancelado el 40% de las cuotas de acuerdo al cronograma.
- No se aceptan adelanto de cuotas, ni pre cancelaciones anticipadas para el cumplimiento de estas 02 condiciones.

Crédito Estacional

- ❑ Aplica solo para capital de trabajo(épocas escolar, día de la madre, fiestas patrias, navidad, fechas importantes según zona o región.
- ❑ Frecuencia es unicuota y plazo máx. hasta 120 días.
- ❑ Debe cumplir las condiciones para el otorgamiento del crédito paralelo.

Del crédito



Monto

Mínimo: S/ 300.00

Máximo: De acuerdo a las garantías y considerando lo siguiente:

➤ **Activo fijo:**

Se financiara máx. el 80% del costo y debe adjuntar proformas para montos > S/ 15,000

➤ **Vivienda:**

Se financiara máx. el 80% y montos > S/25,000 adjuntar presupuesto firmado por maestro de obra.

➤ **Libre disponibilidad** hasta S/ 20,000 solo para clientes recurrentes.

Plazo

Capital de trabajo y libre disponibilidad

Hasta 24 meses

Activo fijo y vivienda

Hasta 36 meses sin garantía inscrita en RRPP.

Hasta 60 meses con garantía real

Periodo de gracia

Hasta 90 días

Con o sin pago de intereses.

✓ No aplica para créditos estacionales.

✓ Solo para destino activo fijo.

Destino y Frecuencia

Mensual

Capital de trabajo

Activo fijo

Vivienda

Libre disponibilidad (solo recurrentes)

Compra de deuda

Propuesta de crédito



a. Sobre el entorno familiar

b. Sobre el giro y ubicación del negocio.

c. Sobre el destino del crédito.

d. Antecedentes crediticios, voluntad y capacidad de pago.

e. Análisis horizontal e interpretación de indicadores financieros.

Descripción de garantías y excepciones.

Solvencia moral, riesgos de actividad, conclusiones y otros aspectos.



TIPO	INDICADORES	CONCEPTO
De endeudamiento	Endeudamiento total y/o apalancamiento financiero	Es la capacidad que tiene la empresa para afrontar deudas con respecto a su patrimonio.
	Endeudamiento sin inmueble	Es la capacidad que tiene la empresa para afrontar deudas con respecto a su patrimonio sin considerar el inmueble.
	Capacidad de pago	Mide la capacidad de pago del cliente para asumir la cuota del crédito solicitado.
	Incremento de capital de trabajo (Pyme)	Es el resultado de la relación entre la parte del préstamo destinado a capital de trabajo y el capital de trabajo con que cuenta la empresa actualmente.
De rentabilidad	Rentabilidad (ROA)	Está referida a la rentabilidad que generan los activos del negocio.
De liquidez	Liquidez (veces)	Muestra el nivel de capital para afrontar deudas en el corto plazo.
De gestión	Rotación de inventarios (Días)	Días requeridos para que la empresa convierta sus inventarios en cuentas por cobrar o efectivo.

Ratios financieros según tipo de actividad:

SECTOR	INDICADORES
Producción y Comercio	Endeudamiento total
	Capacidad de pago
	Incremento de capital de trabajo
	Rentabilidad (ROA)
	Liquidez
	Rotación de inventario
Servicio	Endeudamiento total
	Capacidad de pago
	Rentabilidad (ROA)

Cuadro de garantías:

Tipo de garantía	Clasificación interna del cliente	Pyme	Requisitos/documentos de propiedad
1. Sin casa o local propio del titular y sin fiador solidario	Nuevos No Bancarizados	S/ 2,000	Constancia de alojado (1)
	B,C,D y Nuevos Bancarizados	S/ 3,000	
	AAA,AA,A	S/ 5,000	
2. Sin casa o local propio del titular pero con fiador solidario con ingresos.	Nuevos No Bancarizados	S/ 4,000	Constancia de alojado (1)
	B,C,D y Nuevos Bancarizados	S/ 5,000	
	AAA,AA,A	S/ 8,000	
3. Con casa o local propio del titular o del fiador solidario. (2)	Nuevos No bancarizados	S/ 15,000	✓ Constancia de posesión ✓ Escritura imperfecta ✓ Autoevaluó (no > a 02 años de antigüedad). ✓ Minuta de compra venta ✓ Certificado de posesión (2) .
	B,C,D y Nuevos Bancarizados	S/ 20,000	
	AAA,AA,A	S/ 30,000	
4. Con casa o local propio del titular o del fiador solidario.	Nuevos No bancarizados	S/ 30,000	✓ Escritura pública o testimonio de compra venta de inmueble notarial. ✓ Título COFOPRI ✓ Ficha registral o copia literal actualizada (no > a 30 días emitido por RRPP), no se aceptan terrenos ni del titular ni del fiador (2) .
	B,C,D y Nuevos Bancarizados	S/ 60,000	
	AAA,AA,A	S/ 100,000	
5. Con garantía hipotecaria o mobiliaria sobre bienes inscritos en RRPP (del titular o fiador)	Nuevos No bancarizados	> a S/ 30,000	✓ Ficha registral de bien inscrita a favor de la Caja (3) .
	B,C,D y Nuevos Bancarizados	> a S/ 60,000	
	AAA,AA,A	> a S/ 100,000	

(1) Si el cliente vive en casa familiar o como inquilino, adjuntará constancia de alojado o contrato de alquiler firmada por el propietario(a) de la vivienda, caso contrario se aceptará como garantía DJ de residencia del cliente, con la verificación in situ y V°B° por el Jefe de Oficina.

(2) Condición Titular o Fiador Solidario comprende:

- ✓ Cuando el titular cuenta con documento de vivienda/ título de propiedad/ Terrenos, con participación del Fiador.
- ✓ Cuando el titular no cuente con documento de vivienda/título de propiedad/terrenos (Sólo para créditos Agrícolas), pero participa con fiador quien adjunta documento de vivienda/título de propiedad.

(3) Para el otorgamiento del crédito, se puede solicitar también la constitución de Garantía no Preferida.

¡GRACIAS!

***No olvides revisar el Reglamento General de Créditos (RGC) en plataforma de normativas.**

Estamos para ayudarte,
comúnícate con el jefe de
producto PYME Leninger Lugo al
987 490 462.

